



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE QUITO-CAMPUS EL GIRON

CARRERA DE Contabilidad y Auditoría

TEMA:EFECTOS DE LA RESOLUCIÓN NAC-
DNCRASC20-00000001 ARTICULO 50 DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO
SOBRE LOS CONTRIBUYENTES
CALIFICADOS COMO AGENTES DE
RETENCIÓN EN EMPRESAS DEL SECTOR DE
LA CONSTRUCCIÓN DEDICADAS A LA
INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE
CLIMATIZACIÓN DE EDIFICIOS EN EL
PERIODO 2020 DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO

Trabajo de titulación previo a la obtención del
Título de Licencia en Contabilidad y Auditoría

AUTOR: Andrea Carolina Rubio Vega

TUTOR: ING. Rommel Fernando Peñaherrera
Astudillo, MSC

QUITO-Ecuador

2021

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Rubio Vega Andrea Carolina con documento de identificación N° 175437674-5 manifiesto que:

Soy el autor y responsable del presente trabajo; y, autorizo a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

Quito, 16 de Septiembre del año 2021

Atentamente,

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Andrea Rubio', with a long horizontal line extending to the right.

Andrea Carolina Rubio Vega
175437674-5

**CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO
DETITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA**

Yo, Rubio Vega Andrea Carolina con documento de identificación No. 175437674-5, expreso mi voluntad y por medio del presente documento cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del Artículo Académico: “Efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de régimen tributario interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito”, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Quito, 16 de Septiembre del año 2021

Atentamente,

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Andrea Rubio', is written over a horizontal line. The signature is stylized with long, sweeping strokes.

Andrea Carolina Rubio Vega

175437674-5

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Peñaherrera Astudillo Rommel Fernando con documento de identificación N° 1710896166, docente de la Universidad Politécnica Salesiana , declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: EFECTOS DE LA RESOLUCIÓN NAC-DNCRASC20-00000001 ARTICULO 50 DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO SOBRE LOS CONTRIBUYENTES CALIFICADOS COMO AGENTES DE RETENCIÓN EN EMPRESAS DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN DEDICADAS A LA INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE CLIMATIZACIÓN DE EDIFICIOS EN EL PERIODO 2020 DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, realizado por Rubio Vega Andrea Carolina con documento de identificación N° 175437674-5 obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Artículo Académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Quito, 16 de Septiembre del año 2021

Atentamente,



ING. Rommel Fernando Peñaherrera Astudillo, MSC
1710896166

Tema: Efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de régimen tributario interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito.

Subject: Effects of resolution NAC-DNCRASC20-00000001 Article 50 of the Internal Tax Regime Law on taxpayers qualified as withholding agents in companies of the construction sector engaged in the installation of air conditioning systems in buildings in the period 2020 of the Metropolitan District of Quito.

Andrea Carolina Rubio Vega Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador) caro123rubio@hotmail.com

Resumen

Este artículo pretende mostrar los efectos que han tenido las empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios, al momento de ser catalogadas como agentes de retención. Para ello fue necesario cumplir con los siguientes objetivos: comparar como se ha ido modificando el cálculo de los porcentajes de retención en este sector, con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 "agentes de retención", analizar el control interno en la aplicación de leyes, normas y porcentajes que los "agentes de retención" han implementado según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 y analizar el cambio de flujo de caja y cumplimiento de obligaciones relacionadas con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001.

El sector de la construcción es uno de los pilares más importantes, porque contribuye a la economía en la realización de obras públicas, inversión, producción y nivel de empleo, habiendo analizado ciertos parámetros como es la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 que entró en vigencia el 14 de septiembre del 2020 que consiste en la clasificación de los contribuyentes en agentes de retención, microempresas y contribuyentes especiales por medio de un catastro que emite el SRI en su página web.

Para analizar esta relación se encuestó a contadores de las empresas dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios, mediante el método científico deductivo, analítico y sintético, para iniciar el estudio se tomó en consideración el sector del Distrito Metropolitano de Quito.

Los resultados más relevantes que arrojó esta investigación con respecto a la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 "agentes de retención" fue la modificación de los porcentajes de retención del impuesto a la renta que se incrementó en 0,75% y mientras que, en el Impuesto al valor agregado, los contribuyentes catalogados como agentes de retención deben retener los porcentajes establecidos en la ley.

Se concluyó que la mayoría de las empresas concuerdan que existió un cambio en el flujo de caja bruto debido a que los valores retenidos se quedan dentro de la empresa hasta realizar la declaración mensual al SRI, así como el cumplimiento de las obligaciones tributarias que tienen por generar ingresos que deben ser pagados al ente regulador para contribuir al Estado Ecuatoriano.

Abstract

The purpose of this article is to show the effects that companies in the construction sector have had, at the time of being classified as withholding agents. For this purpose it was necessary to meet the following objectives: to compare how the calculation of withholding percentages has been changing in this sector, with the application of resolution NAC-DNCRASC20-00000001 "withholding agents", to analyze the internal control in the application of laws, rules and percentages that withholding agents" have implemented according to resolution NAC-DNCRASC20-00000001 and to analyze the change in cash flow and compliance with obligations related to the application of resolution NAC-DNCRASC20-00000001.

The construction sector is one of the most important pillars, because it contributes to the economy in the realization of public works, investment, production and employment level, having analyzed certain parameters such as the application of resolution NAC-DNCRASC20-00000001 that came into force on September 14, 2020, which consists of the classification of taxpayers into withholding agents, microenterprises and special taxpayers through a cadastre issued by the SRI on its website.

In order to analyze this relationship, accountants of companies dedicated to the installation of air conditioning systems in buildings were surveyed, using the deductive, analytical and synthetic scientific method.

The most relevant results of this research with respect to the application of resolution NAC-DNCRASC20-00000001 "withholding agents" was the modification of the income tax withholding percentages which was increased by 0.75% and while in the Value Added Tax, taxpayers classified as withholding agents must withhold the percentages established in the law.

It is concluded that most of the companies agree that there was a change in the gross cash flow due to the fact that the withheld values remain within the company until the monthly declaration to the SRI is made, as well as the compliance of the tax obligations they have for generating income that must be paid to the regulatory entity to contribute to the Ecuadorian State.

Palabras claves

Resolución, construcción, efectos, agentes de retención, pasivos, valor agregado, impuesto a la renta, porcentajes, impuestos.

Keywords

Resolution, construction, effects, withholding agents, liabilities, value added, income tax, percentages, taxes.

Contenido

1.	Introducción y estado de la cuestión	9
1.1	Situación del problema	9
1.2	Formulación del problema	9
1.3	Justificación.....	9
1.4	Objetivos	10
1.4.1	Objetivo general	10
1.4.2.	Objetivos específicos.	10
1.5	Marco de referencia	10
1.5.1.	Ley de Régimen Tributario Interno	10
1.5.2	Impuesto al Valor Agregado (IVA)	10
1.5.3	Obligaciones de los agentes de retención	11
1.5.4	Criterios de calificación de los agentes de retención	11
1.5.5	Calificación de agentes de retención	11
1.5.6	Catastro Agentes de Retención.....	11
1.5.7	Resolución NAC-DNCRASC20-00000001	11
1.5.8	Porcentajes de retención del impuesto a la renta (IR)	12
1.6.9	Porcentajes de Retención del impuesto al valor agregado (IVA)	14
2.	Material y Métodos	16
2.1	Hipótesis	16
2.2	Metodología.....	16
2.3	Tipo de investigación.....	16
2.4	Tipo de diseño	16
2.5	Población	16
2.6	Muestra.	17
2.7	Variables	18
3.	Análisis y Resultados	18
4.	Discusión y Conclusiones	30
5.	Referencias.....	31

Tabla de Ilustraciones

Tabla 1. Porcentajes de retención del impuesto a la renta hasta 31-Marzo -2020 (Servicio de Rentas Internas , 2020)	13
Tabla 2. Porcentajes de retención del impuesto a la renta desde el 1-abril-2020 (Servicio de Rentas Internas , 2020)	14
Tabla 3. Porcentajes de retención del impuesto al valor agregado (Servicio de Rentas Internas , 2020)	15
Tabla 4 Retención del Impuesto al Valor agregado (Servicio de Rentas Internas , 2020) Autora: Andrea Rubio	15
<i>Tabla 5. Niveles de la actividad económica</i> (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, s.f.)	17
Tabla 6. Compañías por actividad económica. (Servicio de Rentas Internas , 2020)	17
Tabla 7. Catastro Agentes de Retención. (Servicio de Rentas Internas , 2020)	18
Tabla 8 Resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención	18
Tabla 9 Efectos Positivos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención	19
Tabla 10 Efectos negativos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001	19
Tabla 11 Aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001	20
Tabla 12 Catalogación de la Resolución NAC-DNCRASC20-00000001	20
Tabla 13 Modificación de los porcentajes de retención	21
Tabla 14 Variaciones según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001	22
Tabla 15 Valores significativos del IVA y del Impuesto a la renta	22
Tabla 16 Montos de transacciones del IVA y del Impuesto a la renta	23
Tabla 17 Políticas de control interno	23
Tabla 18 Obligaciones de los agentes de retención	24
Tabla 19 Utilización de un software	25
Tabla 20 Criterios de calificación de los agentes de retención	25
Tabla 21 Calificación de los agentes de retención	26
Tabla 22 Instructivos para la declaración de impuestos	26
Tabla 23 Aplicación de pruebas continuas	27
Tabla 24 Modificación del flujo de caja	27
Tabla 25 Comprobantes y documentos autorizados	28
Tabla 26 Plazos de las declaraciones	29
Tabla 27 Métodos de los comprobantes	29
Tabla 28 Entrega de comprobantes de retención	30

Tabla de Gráficos

Gráfico 1 Resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención	18
Gráfico 2 Efectos Positivos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001	19
Gráfico 3 Efectos negativos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001	19
Gráfico 4 Aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001	20
Gráfico 5 Catalogación de la Resolución NAC-DNCRASC20-00000001	21
Gráfico 6 Modificación de los porcentajes de retención	21
Gráfico 7 Variaciones según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001	22
Gráfico 8 Valores significativos del IVA y del impuesto a la renta	22
Gráfico 9 Montos de las transacciones del IVA y del Impuesto a la renta	23
Gráfico 10 Políticas de control interno	24
Gráfico 11 Obligaciones de los agentes de retención	24
Gráfico 12 Utilización de un software	25
Gráfico 13 Criterios de calificación de los agentes de retención	25
Gráfico 14 Calificación de los agentes de retención	26
Gráfico 15 Instructivos para la declaración de impuestos	26
Gráfico 16 Aplicación de pruebas continuas	27
Gráfico 17 Modificación del flujo de caja	28
Gráfico 18 Comprobantes y documentos autorizados	28
Gráfico 19 Plazos de declaraciones	29
Gráfico 20 Métodos de los comprobantes	29
Gráfico 21 Entrega de comprobantes de retención	30

1. Introducción y estado de la cuestión

La presente investigación se refiere a los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de régimen tributario interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito.

La característica principal de esta investigación se enfoca en el sector de la construcción, ya que es uno de los pilares más importantes que contribuye a la economía, inversión y obras públicas.

La investigación de esta problemática tributaria se realizó por el interés de conocer que tan factible es el aplicar la resolución a empresas del sector de la construcción, que no estaban inmersas a ser catalogadas agentes de retención y ahora lo están, los efectos positivos y negativos, los cambios en el flujo de caja, las obligaciones adicionales que deben tener estos contribuyentes al ser catalogados como “agentes de retención”.

La investigación está direccionada a los contadores, por medio de encuestas y basándose en las leyes y conocimientos adquiridos con el tiempo para poder dialogar con los entrevistados sobre dicha resolución.

1.1 Situación del problema

En la actualidad existen varias reformas, que han generado incertidumbre en el tema de los impuestos como son: el impuesto al valor agregado (IVA) y el Impuesto a la renta, el Servicio de Rentas Internas publicó el 14 de septiembre 2020 la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 que habla sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención a las empresas dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito, las cuales formar parte del catastro que se encuentran en la página web del Servicio de Rentas Internas.

1.2 Formulación del problema

El sector de la construcción, para este análisis está enfocado en las empresas de instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito, a pesar de estar inmersos en la nueva resolución y constar como agentes de retención que emitió el Servicio de Rentas Internas, han logrado mantener un desarrollo sostenido en su actividad económica, se debe tomar en cuenta que: anteriormente las retenciones efectuadas entre contribuyentes se daba de otra manera, con esta resolución el valor total de compra se le debe restar las debidas retenciones dependiendo los casos de cada empresa a la que se le realiza la venta.

Para poner en análisis este tema se plantearán las siguientes preguntas:

- ¿Cómo afecta al sector de la construcción, la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 que trata de los “agentes de retención”?
- ¿Cómo afecta la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 en el cálculo de los porcentajes de retención del impuesto al valor agregado (IVA) y del impuesto a la renta (IR)?
- ¿Cómo se está realizando el control interno y la aplicación de los porcentajes de retención de acuerdo a la nueva notificación del Servicio de Rentas Internas basándose en la resolución NAC-DNCRASC20-00000001?
- ¿Cómo se ha modificado el flujo de caja con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001?

1.3 Justificación

La investigación se enfocó en los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención” en el sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios.

El sector de la construcción uno de los cinco pilares más importantes, porque contribuye a la economía en la realización de obras públicas, inversión, producción y nivel de empleo.

Para el estudio se analizó ciertos parámetros que el Servicio de Rentas Internas modificó como son: calificar a los contribuyentes como agentes de retención, microempresas y contribuyentes especiales, no todas las empresas que estaban inmersas en el sector de la construcción han sido catalogadas como agentes de retención, se tomó en cuenta que los contribuyentes sujetos al Régimen Impositivo para Microempresas no serán asignados como agentes de retención, excepto en los casos que sean calificados por el Servicio de Rentas Internas como: agentes de retención o contribuyentes especiales.

Anteriormente se ha dado diferentes variables como son los porcentajes de retención tanto del impuesto a la renta (IR) y del impuesto al valor agregado (IVA) se han modificado. Este cambio conlleva a un nivel de complejidad en las empresas que contaron con un software específico en el que se debió detallar los nuevos porcentajes al aplicar a los contribuyentes dependiendo de su clasificación y de manera manual los empleados encargados de la contabilización de los porcentajes debieron recibir capacitaciones sobre el nuevo tratamiento que se llevó a cabo con esta nueva resolución.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Determinar los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de Régimen Tributario Interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito.

1.4.2. Objetivos específicos.

- Comparar como se ha ido modificando el cálculo de los porcentajes de retención en este sector, con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención” en la actualidad.
- Analizar el control interno en la aplicación de leyes, normas y porcentajes que los “gentes de retención” han implementado según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001.
- Analizar el cambio de flujo de caja y cumplimiento de obligaciones relacionadas con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001.

1.5 Marco de referencia

1.5.1. Ley de Régimen Tributario Interno

Art.2.-Concepto de renta. Para efecto de este impuesto se considera renta:

1. Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios.
2. Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2019, pág. 2)

Art.4.-Sujetos pasivos. Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2019)

Estos dos artículos mencionados hablan sobre el impuesto a la renta y los sujetos pasivos que deben declarar este impuesto, se debe tener presente que todo contribuyente que realice una actividad económica, y que genere ingresos debe pagar un porcentaje dependiendo de la actividad para contribuir al Estado Ecuatoriano.

1.5.2 Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Art.52.-Objeto del impuesto. -Se establece el impuesto al valor agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta ley. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2019, pág. 61)

Art.63.-Sujetos pasivos. - Son sujetos pasivos del IVA:

b) En calidad de agentes de retención.

1. Los contribuyentes calificados por el Servicio de Rentas Interna, de conformidad con los criterios definidos en el reglamento; por el IVA que deben pagar por sus adquisiciones a sus proveedores de bienes y servicios cuya transferencia o prestación se encuentra gravada, de conformidad con lo que establezca el Reglamento. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2019, pág. 71)

Los agentes de retención del impuesto al valor agregado (IVA), retendrán el impuesto en los porcentajes que, mediante resolución, establezca el Servicio de Rentas Internas. Los citados agentes declararan y pagaran el impuesto retenido mensualmente y entregaran a los establecimientos afiliados el correspondiente comprobante de retención del impuesto al valor agregado (IVA) el que servirá como crédito tributario en las declaraciones del mes que corresponda. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2019, pág. 72)

1.5.3 Obligaciones de los agentes de retención

Art.50.-Obligaciones de los agentes de retención. - La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero.

Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar las retenciones. En caso de las retenciones por ingresos del trabajo en relación de dependencia, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente. Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas y en la forma que determine el reglamento. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2019, pág. 60)

Este artículo habla sobre las obligaciones que tienen los contribuyentes calificados como agentes de retención cuando se realiza una compra o venta se deberá retener el respectivo porcentaje, también se tomará en cuenta al momento en que se realice una compra en efectivo se debe descontar el porcentaje dependiendo el contribuyente al que se le realizó la transacción y emitir el respectivo comprobante de retención el cual se lo puede descargar del sitio web del Servicio de Rentas Internas.

1.5.4 Criterios de calificación de los agentes de retención

Para la calificación de agentes de retención, el Servicio de Rentas Internas (SRI) considera, entre otros los siguientes parámetros de los dos últimos ejercicios fiscales.

- Se encuentren obligados a llevar contabilidad.
- Presenten un perfil positivo de cumplimiento de obligaciones tributarias y deberes formales.
- No registren deudas tributarias firmes relacionadas con la retención de impuestos.
- La relación de su impuesto a la renta causado y el total de los ingresos no represente una carga tributaria menor respecto a la de su sector económico.
- No hubiesen sido calificados por la Administración Tributaria como empresa fantasma o con transacciones inexistentes.
- Otros establecidos por la propia Administración Tributaria, que por su naturaleza permitan un adecuado control tributario (Servicio de Rentas Internas , 2020)

1.5.5 Calificación de agentes de retención

Art.1.-de agentes de retención y contribuyentes especiales. El Servicio de Rentas Internas, de conformidad a sus competencias legalmente establecidas, podrá realizar, en cualquier tiempo, la designación de agentes de retención y contribuyentes especiales, de la siguiente forma:

Agentes de retención:

- A través de resolución de carácter general, que tendrá efecto en la fecha dispuesta en la misma.
- Mediante acto administrativo debidamente motivado, la cual tendrá efecto desde el primer día del mes siguiente a la fecha de la notificación de la resolución correspondiente. (Servicio de Rentas Internas Resolución Nro. NAC-DGERCG20-00000001, 2020, pág. 2)

Este artículo se refiere a como se clasificaron a los contribuyentes como agentes de retención esto se debe al acto administrativo el cual señala las diferentes categorías que debe llevar cada contribuyente, para este estudio se toma en referencia a los agentes de retención tanto del impuesto a la renta (IR) y del impuesto al valor agregado (IVA) esta disposición se extinguirá cuando el mismo ente regulador lo publique.

1.5.6 Catastro Agentes de Retención

El Servicio de Rentas Internas en su página web actualizó los catastros para los agentes de retención, microempresas y contribuyentes especiales que se obtienen en formato **XLSX** que es fácil de descargarlo. (Catastro Servicio de Rentas Internas, 2020)

Este catastro ayuda a las entidades a conocer en qué posición se encuentran los contribuyentes cuando se realiza una transacción ya sea la compra o venta de un bien o servicio para poder aplicar correctamente el porcentaje de retención del impuesto al valor agregado (IVA) y del impuesto a la renta (IR).

1.5.7 Resolución NAC-DNCRASC20-00000001

La resolución NAC-DNCRASC20-00000001 señala que:

- 1.- Calificar a los sujetos pasivos que constan en el Anexo a la presente Resolución, como “Agentes de Retención” del impuesto a la renta e impuesto al valor agregado.

2.- Recordar a los sujetos pasivos que constan en el Anexo de la presente Resolución que, desde el primer día del mes siguiente inmediato a la fecha de la notificación de la presente Resolución, deberán cumplir con las obligaciones tributarias y sus deberes formales derivados de la calidad de agente de retención, conforme a la normativa tributaria vigente.

3.- Disponer la actualización de oficio de la calificación “Agentes de Retención” en el registro Único de Contribuyentes, para que conste en la base de datos del Servicio de Rentas Internas desde el primer día del mes siguiente inmediato a la fecha de la notificación de la presente Resolución.

4.- Recordar a los sujetos pasivos que podrán realizar la reimpresión del Registro Único de Contribuyentes-RUC a través de la página web del Servicio de Rentas Internas www.sri.gob.ec, en la opción “SRI en línea”, utilizando la clave de uso de medios electrónicos partir del primer día del mes siguiente inmediato a la fecha de la notificación de la presente Resolución.

5.- Recordar a los sujetos pasivos que la información de su calidad de agentes de retención y el presente número de resolución deberá constar en sus comprobantes de venta, retención y documentos complementarios, para todas las modalidades de emisión, de conformidad con la normativa tributaria vigente.

6.- Recordar a los sujetos pasivos que la calificación de “Agentes de Retención” se mantendrá de manera permanente en los siguientes periodos fiscales hasta que la Administración Tributaria revoque dicha calificación.

7.- Notificar con el contenido de la presente resolución a los sujetos pasivos señalados en el Anexo de la misma, por Gaceta Tributaria Digital de conformidad con lo establecido en el numeral 4 del artículo 107 del código Tributario y la Disposición General Segunda de la misma norma. (Servicio de Rentas Internas Resolución Nro. NAC-DGERCG20-00000001, 2020, pág. 2)

Esta resolución trata de que las entidades cumplan todas las obligaciones tributarias, como contribuyentes responsables, al momento de realizar una transacción de compra o venta de un bien o servicio, es obligatorio el pago de las retenciones del impuesto a la renta y del impuesto al valor agregado y demás impuestos que la entidad tenga como obligación para contribuir al Estado Ecuatoriano.

1.5.8 Porcentajes de retención del impuesto a la renta (IR)

El Servicio de Rentas Internas en su página web publico los siguientes cambios que hubo en el 2020 respecto a los porcentajes de retención que son los que se observan a continuación:

- Adquisición de todo tipo de bienes muebles de naturaleza corporal paso de tener el 1% al 1,75%
- Pagos o créditos en cuenta o contemplados
- Los porcentajes específicos de retenciones paso del tener 2% al 2,75%. (Servicio de Rentas Internas , 2020)

Tabla 3.9: CONCEPTOS DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA (AIR)		
DESDE 01/ENERO/2020 HASTA 31/MARZO/2020		
Número de campo	Concepto Retención en la Fuente de Impuesto a la Renta	Desde 01/01/2020 Hasta 31/03/2020
309	Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad	1
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	1
312A	Compra de bienes de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícula, bioacuático, y forestal	1
319	Cuotas de arrendamiento mercantil (prestado por sociedades), inclusive la de opción de compra	1
322	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	1
326	Dividendos distribuidos que correspondan al impuesto a la renta único establecido en el art. 27 de la LRTI	Conforme Art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos
327	Dividendos distribuidos a personas naturales residentes	Conforme Art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos
331	Dividendos exentos distribuidos en acciones (reversión de utilidades con derecho a reducción tarifa IR)	0
343B	Actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares	1
504	Pago a no residentes- Dividendos distribuidos a personas naturales (domicilados o no en paraíso fiscal) o a sociedades sin beneficiario efectivo persona natural residente en Ecuador	0
504A	Pago al exterior - Dividendos a sociedades con beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador (no domiciliada en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición) / o incumpliendo el deber de informar la composición societaria	Conforme art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos / Diferencia entre tarifa de IR personas naturales y sociedades sin que exceda el 10%
504B	Pago a no residentes - Dividendos a fideicomisos con beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador (no domiciliada en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición) / o incumpliendo el deber de informar la composición societaria	Conforme art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos / Diferencia entre tarifa de IR personas naturales y sociedades sin que exceda el 10%
504C	Pago a no residentes - Dividendos a sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición (con beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador)	Conforme art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos
504D	Pago a no residentes - Dividendos a fideicomisos domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición (con beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador)	Conforme art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos

Tabla 1. Porcentajes de retención del impuesto a la renta hasta 31-Marzo -2020 (Servicio de Rentas Internas, 2020)

Número de campo	Concepto Retención en la Fuente de Impuesto a la Renta	Desde 01/04/2020
309	Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad	1,75%
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	1,75%
312A	Compra de bienes de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícola, bioacuítico, forestal y carnes en estado natural	1%
319	Cuotas de arrendamiento mercantil (prestado por sociedades), inclusive la de opción de compra	1,75%
322	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	1,75%
326	Dividendos distribuidos que correspondan al impuesto a la renta único establecido en el art. 27 de la LRTI	Hasta 25 y conforme la Resolución NAC-DGERCGC20-000000013
327	Dividendos distribuidos a personas naturales residentes	Hasta 25 y conforme la Resolución NAC-DGERCGC20-000000013
331	Dividendos en acciones (capitalización de utilidades)	0%
343B	Actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares	1,75%
504	Pago a no residentes- Dividendos distribuidos a personas naturales (domicilados o no en paraíso fiscal) o a sociedades sin beneficiario efectivo persona natural residente en Ecuador	25
504A	Dividendos a sociedades con beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador	Hasta 25 y conforme la Resolución NAC-DGERCGC20-000000013
504B	Dividendos a no residentes incumpliendo el deber de informar la composición societaria	35
504C	Dividendos a residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición (con beneficiario Persona Natural residente en Ecuador)	Hasta 25 y conforme la Resolución NAC-DGERCGC20-000000013
504D	Dividendos a fideicomisos o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición (con beneficiario Persona Natural residente en Ecuador)	Hasta 25 y conforme la Resolución NAC-DGERCGC20-000000013

Tabla 2. Porcentajes de retención del impuesto a la renta desde el 1-abril-2020 (Servicio de Rentas Internas, 2020)

Esta tabla nos ayuda a conocer los nuevos cambios que se obtuvieron en los porcentajes del impuesto a la renta al aplicar la resolución, se incrementó en un 0,75% para todos los contribuyentes que tienen que pagar este impuesto, se calcula sobre los ingresos restando las devoluciones, costos, gastos y deducciones, que los contribuyentes deben pagar al Servicio de Rentas Internas.

1.6.9 Porcentajes de Retención del impuesto al valor agregado (IVA)

VENTA	CONTRIBUYENTES ESPECIALES	ALIFICADOS COMO AGENTES DE RETENCIÓN Y NO CA
COMPRA		
CONTRIBUYENTES ESPECIALES	10% * Bienes 20% * Adquisición de servicios. * Servicios de consultoría. 30% * Contratos de construcción.	30% * Compra de bienes. * Contratos de construcción. 70% * Adquisición de servicios. * Servicios de consultoría. 100% * Servicios profesionales de personas naturales, excepto consultoría. * Arrendamiento de inmuebles de personas naturales. * En la adquisición de bienes, servicios o derechos, por la que se emite una liquidación de compra, incluyéndose las cuotas de arrendamiento al exterior. * Dietas, honorarios o cualquier otro emolumento a personas naturales. * Pagos a miembros de cuerpos colegiados de elección popular en entidades del sector público.
CONTRIBUYENTES CALIFICADOS COMO AGENTES DE RETENCIÓN	No retiene	30% * Compra de bienes. * Contratos de construcción. 70% * Adquisición de servicios. * Servicios de consultoría. 100% * Servicios profesionales de personas naturales, excepto consultoría. * Arrendamiento de inmuebles de personas naturales. * En las adquisiciones de bienes, servicios o derechos, por la que se emite una liquidación de compra, incluyéndose las cuotas de arrendamiento al exterior. * Dietas, honorarios o cualquier otro emolumento a personas naturales. * Pagos a miembros de cuerpos colegiados de elección popular en entidades del sector público.
NO CALIFICADOS COMO AGENTES DE RETENCIÓN	No retiene (excepto en la emisión de liquidación de compras y servicios, en cuyo caso la retención es 100% del IVA causado)	
CONTRIBUYENTES ESPECIALES Y AGENTES DE RETENCIÓN CONSIDERADOS EXPORTADORES HABITUALES DE BIENES Y/O SERVICIOS	30% * Contratos de construcción. 100% * Compra de Bienes. * Adquisición de servicios. * Servicios de consultoría. * Servicios profesionales a personas naturales. * Arrendamiento de inmuebles de personas naturales. * En la adquisición de bienes, servicios o derechos, se emite una liquidación de compra, incluyéndose las cuotas de arrendamiento al exterior. * Dietas, honorarios o cualquier otro emolumento a personas naturales. * Pagos a miembros de cuerpos colegiados de elección popular en entidades del sector público.	

Tabla 3. Porcentajes de retención del impuesto al valor agregado (Servicio de Rentas Internas, 2020)

Para entender estos porcentajes se tomó en consideración la experiencia académica, se detalla una pequeña explicación de cómo se efectuaba las retenciones y aplicando la nueva resolución.

Anteriormente:

Se debe considerar que las empresas que realizan la compra deben aplicar la retención del IVA, de manera jerárquica como se muestra en la tabla.



Tabla 4 Retención del Impuesto al Valor agregado (Servicio de Rentas Internas, 2020) Autora: Andrea Rubio

Con la aplicación de la resolución

Con la nueva resolución NAC-DNCRASC20-00000001 las empresas que se estudiaron en este artículo debieron considerar al momento de la compra o venta de bienes y servicios los porcentajes emitidos por el Servicio de Rentas Internas, la clasificación de los contribuyentes en: agentes de retención, microempresas y contribuyentes especiales. Para constatar la clasificación se debió acceder a la página web www.sri.gob.ec,

opción de los catastros, buscar por empresa (Nombre) o RUC y aplicar el porcentaje correspondiente al contribuyente que se encuentre en cualquiera de las 3 clasificaciones que emitió el SRI.

2. Material y Métodos

2.1 Hipótesis

La aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de Régimen Tributario Interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito, genera efectos significativos positivos y negativos en la aplicación de los porcentajes de retención del impuesto al valor agregado (IVA) y del impuesto a la renta (IR).

2.2 Metodología

La investigación fue de tipo formal, porque el diseño asume el método científico para poder obtener la información necesaria contrarrestando información por medio de resoluciones, artículos, leyes, normas etc., sobre los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de régimen tributario interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito.

2.3 Tipo de investigación

- Transversal: El estudio persiguió los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de régimen tributario interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito.
- Analítica: En este estudio se analizó los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de régimen tributario interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito al momento de realizar las retenciones y las normas que debieron seguir para poder realizar de manera eficiente las contribuciones que favorecen al estado Ecuatoriano.
- Descriptiva-Explicativa: Luego de recolectar la información necesaria obtenida de fuentes reales se presentó el análisis sobre los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 de los agentes de retención en el sector de la construcción específicamente a las empresas dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito.

2.4 Tipo de diseño

El método científico rigió el desarrollo de toda la investigación, la cual fue sustentada en los métodos formales de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 aplicada a los agentes de retención.

- Método deductivo directo: Después de haber obtenido los datos del trabajo de campo se procedió a analizar los efectos que conlleva al aplicar esta resolución NAC-DNCRASC20-00000001 en el proceso y aplicación de los porcentajes de retención.
- Método analítico: Este tema posibilitaba a establecer variables en el tratamiento contable y por ende financiero a partir de dicha resolución.
- Método sintético: En este trabajo se sintetizaba los datos obtenidos y a partir de ellos se dio una visualización del tratamiento contable que se debió llevar a cabo al aplicar la resolución.

2.5 Población

Para iniciar el estudio de la investigación se tomó en cuenta el sector del Distrito Metropolitano de Quito para representar la población se basó en el catálogo de la página de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros por actividad económica CIIU basándose en los niveles que se detallaran a continuación:

El nivel uno del con letra (F) detalla el sector de la construcción, nivel dos (F43) actividades especializadas de la construcción, nivel tres (F432) instalaciones eléctricas y de fontanería y otras instalaciones para obras de construcción, nivel cuatro (F4322) fontanería (plomera, gasfitería) e instalación de calefacción y aire acondicionado, nivel cinco (F4322.0) instalación de sistemas de calefacción, plomera y aire acondicionado (incluye ampliaciones, reformas, mantenimiento y reparación) nivel seis (F4322.01) instalación en edificios y otros proyectos de construcción de: sistemas de calefacción (eléctricos, de gas y de gasóleo), calderas, torres de refrigeración, colectores de energía solar no eléctricos, equipo de fontanería y sanitario, equipo y conductos de ventilación, refrigeración o aire acondicionado, conducciones de gas, tuberías de vapor, sistemas de aspersores contra incendios, sistemas de riego por aspersión para el césped.

Con esta población se tomó el código F4322.01 y se buscó en el Servicio de Rentas Internas a las compañías por actividad económica y arrojo estos resultados.

Código CBU N1	Descripción CBU N1	Código CBU N2	Descripción CBU N2	Código CBU N3	Descripción CBU N3	Código CBU N4	Descripción CBU N4	Código CBU N5	Descripción CBU N5	Código CBU N6	Descripción CBU N6
0	0 - CONSTRUCCIÓN.	F43	F43 - ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CONSTRUCCIÓN.	F432	F432 - INSTALACIONES ELÉCTRICAS Y DE FONTANERÍA Y OTRAS INSTALACIONES PARA OBRAS DE CONSTRUCCIÓN.	F4322	F4322 - FONTANERÍA (BOMBERÍA, GASIFERÍA) E INSTALACIONES DE AIRE ACONDICIONADO.	F4322.0	F4322.0 - INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE CALEFACCIÓN, BOMBERÍA Y AIRE ACONDICIONADO (INCLUYE AMPLIACIONES, REPARACIONES Y MANTENIMIENTO).	F4322.01	F4322.01 - INSTALACIÓN EN EDIFICIOS Y OTROS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN DE: SISTEMAS DE CALEFACCIÓN (ELÉCTRICOS, DE GAS Y DE GASÓLEO), CALDERAS, TORRES DE REFRIGERACIÓN, COLECTORES DE ENERGÍA SOLAR NO ELÉCTRICOS, EQUIPO DE FONTANERÍA Y SANITARIO, EQUIPO Y CONDUCTOS DE VENTILACIÓN, REFRIGERACIÓN O AIRE ACONDICIONADO, CONDUCCIONES DE GAS, TUBERÍAS DE VAPOR, SISTEMAS DE ASPERSORES CONTRA INCENDIOS, SISTEMAS DE RIEGO POR ASPERSIÓN PARA EL CÉSPED.

Tabla 5. Niveles de la actividad económica (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, s.f.)

EXPEDIENTE	RUC	NOMBRE COMPAÑÍA
91544	1791800850001	ACLIMATIC CIA. LTDA.
162364	1792192331001	ACR PROYECTOS S.A.
713036	1792777046001	ACRSELER SERVICIOS CIA.LTDA.
88908	1791731425001	ALLSERVICE CIA. LTDA.
54979	1791400097001	ALMEIDA, VILLAVICENCIO, SORIA, INGENIERIA CIA. LTDA.
305278	1792710324001	AMPROVESOLUTIONS CIA.LTDA.
160033	1792136180001	ASISTHOMESERVICIO DE REPARACION Y MANTENIMIENTO CIA. LTDA.
155708	1792036321001	AXCIAL CIA. LTDA.
87829	1791434110001	AYALA MOSQUERA INGENIERIA Y CONSTRUCCIONES INCOAYAM CIA. LTDA.
309560	1792844320001	BAUPROZESSE GRUPPE G&G CIA.LTDA.
308710	1792814383001	CACHIGUANGO SIGCHA HERMANOS & CONSTRUCTORES CASHERCON CIA.LTDA.
707857	1792677319001	CALEFACCIONES SIMON, SOCIEDAD LIMITADA
50092	1791089189001	CEIMEC CIA LTDA
64813	1792289661001	CITYCLIMA S.A.
302847	1792630827001	CLIMASISTEMS CIA.LTDA.
171964	1792918200001	CONSTRUCCIONES & SERVICIOS EN GLP ZYTRO TEC . CIA.LTDA.
164105	1792230551001	CONSTRUCTORA HERCONSCOREM CIA. LTDA.
89091	1791727894001	CONSTRUCTORA NARANJO VELA S.A.
703392	1792601444001	COSTA CAREY COSCAREYSA CONSTRUCTORA S.A.
707933	1792678587001	CYMEC S.L.
308034	1792791677001	D3INTEC SOLUCIONES DE INGENIERIA CIA.LTDA.
171850	1792458099001	DISTRIBUIDORA NACIONAL DE EQUIPOS DE CLIMATIZACION Y VENTILACION DNECV CIA. LTDA.
313612	1792977851001	DIVERSITECH SOLUCIONES TECNICAS CIA.LTDA.
161079	1792157994001	ECUAGHOUTTE S.A.
143061	1792346088001	ECUARNESOL CIA. LTDA.
303515	1792657040001	ECUHEATERS S.A.
705810	1792641152001	ELECTROMECHANICA TECNOCNTRONOL TOP CONTROLTOP CIA.LTDA.
158242	1792096596001	ENERGY & DESIGNS CALERO ARMAS INGENIERIA Y SERVICIOS MECANICOS CIA. LTDA.
167517	1792441129001	FABIO GEUNA REFRIGERACION CIA. LTDA.
714832	1792808057001	FIRESECURITYCENTER S.A.
704745	1792619785001	FOODPHARCOSEER S.A.
97870	1792292972001	GALAPAGOSPOWER S.A.
163264	1792211948001	GASFORALL CIA. LTDA.
176290	1792493587001	GEOELECTRIC MENDOZA CIA. LTDA.
18124	1790879941001	GUARDPLAS GUARDERAS PLASTICOS C.L.
162877	1792202671001	HIGHSAT SERVICIO DE ALTA TECNOLOGÍA DEL ECUADOR CIA. LTDA.
170307	1792444810001	HOMERO ROJAS VEGA CIA. LTDA.
302784	1792628113001	HUAYRASOLUTIONS INGENIERÍA INTEGRAL S.A.
161953	1792181445001	IMMEQ CIA. LTDA.
167578	1792419867001	INDUSTRIAS SIMBAÑA CIA. LTDA.
302663	1792623316001	INGENIERIA ELÉCTRICA AUTOMATIZACIÓN & PROCESOS INDUSTRIALES IPCOMM CIA.LTDA.
314049	1792988322001	INGPROAIRE C.L.
155762	1792045223001	INVERDAMA DEL ECUADOR GRUPINVER S.A.
308715	1792814642001	LVP SOLUCIONES INTEGRALES S.A.
167895	1792423384001	MCEPETROL S.A. MECANIZADOS PETROLEROS
86912	1791408381001	MEGAFRIO S.A.
305514	1792717477001	NARVELCONSTRUCCIONES S.A.
158601	1792100577001	PECUSER CIA. LTDA.
301458	1792583896001	PRODING&CONSTRUCCIONES PROYECTOS DE INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.
724392	1793003206001	PROTON-INTERACCIONAL S.A.
50479	1791151909001	QUALITEC COMERCIO E INDUSTRIA CIA. LTDA.
90256	1791765419001	RECORAGRO COSNTRUCCIONES CIA. LTDA
18847	1791037944001	REFRICLIMA C. LTDA.
715464	1792822815001	RIELTEC-ECUADOR CIA.LTDA.
170614	1792447038001	SERVICIOS E IMPORTACIONES ROCHA & ROCHA S.A.
90294	1791761677001	SERVICLIMA AIRES TRATADOS CIA. LTDA.
724325	1793003052001	SIGGAS ECUADOR INSTALACIONESGLP CIA.LTDA.
728308	1793062407001	SINERGIA DE INGENIERIAS ANDES SANDESSA S.A.
182211	1792538688001	SISTEMA DE CLIMATIZACION AIRES CASTILLO RUIZ CLIMACR CIA.LTDA.
309867	1792853273001	SOLCLIMA ECUADOR CAIZA&CAIZA ANIBAL CAIZA AZOGUE CIA.LTDA.
310405	1792868629001	STANDARDENERGY S.A.
707890	1792677890001	TEMPUS INSTALACIONES, S.L.
714708	1792804965001	TERMODINAMICA Y FLUIDOS T&F CIA.LTDA.

Tabla 6. Compañías por actividad económica. (Servicio de Rentas Internas , 2020)

2.6 Muestra.

La muestra que se tomara para la investigación será con el código CIU **F4322.01** que consta de la instalación en edificios y otros proyectos de construcción de: sistema de calefacción((eléctricos, de gas y de gasóleo), calderas, torres de refrigeración, colectores de energía solar no eléctricos, equipo de fontanería y sanitario, equipo y conductos de ventilación, refrigeración o aire acondicionado, conducciones de gas, tuberías de vapor, sistemas de aspersores contra incendios, sistemas de riego por aspersión para el césped , se tomaran solo **las empresas que se encuentran en el catastro de agentes de retención emitido por el Servicio de Rentas Internas** en el Distrito Metropolitano de Quito, las cuales nos arrojó la siguiente información.

EXPEDIENTE	RUC	NOMBRE COMPAÑÍA
713036	1792777046001	ACRSELER SERVICIOS CIA.LTDA.
305278	1792710324001	AMPROVESOLUTIONS CIA.LTDA.
64813	1792289661001	CITYCLIMA S.A.
171850	1792458099001	DISTRIBUIDORA NACIONAL DE EQUIPOS DE CLIMATIZACION Y VENTILACION DNECV CIA. LTDA.
705810	1792641152001	ELECTROMECHANICA TECNOCONTROL TOP CONTROLTOP CIA.LTDA.
158242	1792096596001	ENERGY & DESIGNS CALERO ARMAS INGENIERIA Y SERVICIOS MECANICOS CIA. LTDA.
170307	1792444810001	HOMERO ROJAS VEGA CIA. LTDA.
161953	1792181445001	IMMEQ CIA. LTDA.
167578	1792419867001	INDUSTRIAS SIMBAÑA CIA. LTDA.
155762	1792045223001	INVERDAMA DEL ECUADOR GRUPINVER S.A.
90256	1791765419001	RECORAGRO COSNTRUCCIONES CIA. LTDA
715464	1792822815001	RIELTEC- ECUADOR CIA.LTDA.
90294	1791761677001	SERVICLIMA AIRES TRATADOS CIA. LTDA.
310405	1792868629001	STANDARDENERGY S.A.
707890	1792677890001	TEMPUS INSTALACIONES, S.L
714708	1792804965001	TERMODINÁMICA Y FLUIDOS T&F CIA.LTDA.
17113	1790682919001	CONSTRUCCION E INGENIERIA SANITARIA CUEVA TERAN C LTDA
17634	1790806952001	EQUIPROIN JACOME PAEZ CIA. LTDA.

Tabla 7.Catastro Agentes de Retención. (Servicio de Rentas Internas , 2020)

2.7 Variables

En el presente trabajo se estudiarán las siguientes variables:

Independientes:

- Criterios de calificación de los agentes de retención. (Adjuntas al marco teórico)
- Porcentajes de retención según el tipo de transacción.
- Obligaciones derivadas de los agentes de retención.

Dependientes:

- Control interno de la empresa
- Procesos y sistemas de las entidades
- Instructivos para declaración de impuestos
- Aplicación de Pruebas continuas de exactitud para detectar errores.

3. Análisis y Resultados

A continuación, se muestran las tablas y gráficos que corresponden a la información recolectada en las encuestas realizadas a 18 empresas del Distrito Metropolitano de Quito, cada tabla se realizó con su respectivo gráfico para observar la tendencia de cada respuesta obtenida.

1) ¿Conoce usted la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención?

Respuesta	TOTAL	
	cantidad	%
SI	18	100%
NO	0	0%
TOTAL	18	100%

Tabla 8 Resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención



Gráfico 1 Resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

De las 18 empresas encuestadas el 100% conoce la resolución NAC-DNCRASC2-00000001 que habla sobre los agentes de retención.

Análisis

Se puede observar que la totalidad de los contadores encuestados conocen la resolución lo que favorece a cada entidad para tener un manejo más eficaz dentro de los temas tributarios y contables.

2. Indique dos aspectos positivos y negativos que usted considere respecto a la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 "Agentes de retención"

Respuesta	cantidad	%
Positivos		
El catastro emitido facilita la búsqueda de la clasificación de los contribuyentes	7	39%
Recaudación de impuestos para ayudar al país en educación, salud y obras públicas	7	39%
Ninguno	4	22%
TOTAL	18	100%

Tabla 9 Efectos Positivos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención



Gráfico 2 Efectos Positivos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001

Respuesta	cantidad	%
Negativo		
Mayor desembolso de dinero en las empresas	4	22%
El Estado recauda más impuestos	4	22%
No se ha tomado en cuenta la facturación y tamaño de las empresas	10	56%
TOTAL	18	100%



Tabla 10 Efectos negativos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001

Gráfico 3 Efectos negativos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Siendo un total de 18 empresas el 39% indica que existen aspectos positivos en el catastro emitido que facilita la búsqueda de la clasificación de los contribuyentes al igual que la recaudación de impuestos para ayudar al país en educación, salud y obras públicas y el 56% en los aspectos negativos contestaron que no se tomó en cuenta la facturación y tamaño de las empresas.

Análisis

Se puede observar que la mayoría de empresas consideran que existen efectos negativos al aplicar la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 ya que el país está atravesando por una crisis sanitaria como es el COVID-19.

3. **¿Considera oportuno la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención” en las compañías que se encuentra laborando?**

RESPUESTA	TOTAL	
	CANTIDAD	%
SI	7	39%
NO	11	61%
TOTAL	18	100%

Tabla 11 Aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001

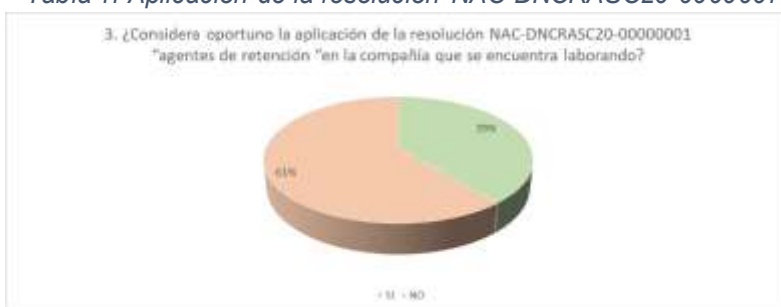


Gráfico 4 Aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Siendo un total de 18 empresas encuestadas el 61% no considera oportuna la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención”.

Análisis

Siendo la mayoría de empresa que no considera oportuna la aplicación de esta resolución, ya que como el gráfico número tres no se ha tomado en cuenta la facturación y tamaño de las empresas.

4. **Considera que la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención” favoreció a las entidades que no estaban catalogadas como agentes de retención y ahora lo están.**

RESPUESTA	TOTAL	
	CANTIDAD	%
SI	0	0%
NO	18	100%
TOTAL	18	100%

Tabla 12 Catalogación de la Resolución NAC-DNCRASC20-00000001

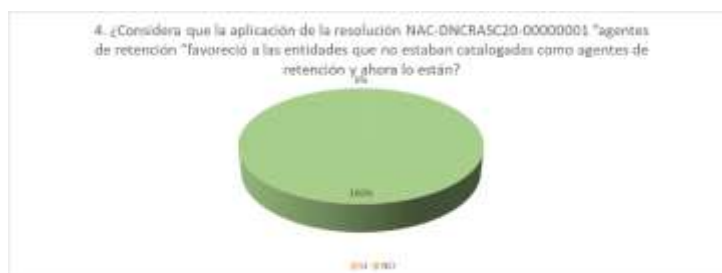


Gráfico 5 Catalogación de la Resolución NAC-DNCRASC20-00000001

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Con un total del 100% de las empresas encuestadas respondieron que no consideran que la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención” favoreció a las entidades que no estaban catalogadas como agentes de retención y ahora lo están.

Análisis

La mayoría de empresas encuestadas consideran que esta aplicación no favoreció a las entidades que no estaban catalogadas como agentes de retención esto se debe a que empresas pequeñas no tenían transacciones altas y deberán retener ese valor hasta finalizar el mes para cancelar al SRI.

5. ¿Cree usted que la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 modificó los porcentajes de retención aplicados en las transacciones que usualmente realizaba?

RESPUESTA	TOTAL	
	CANTIDAD	%
SI	11	61%
NO	7	39%
TOTAL	18	100%

Tabla 13 Modificación de los porcentajes de retención

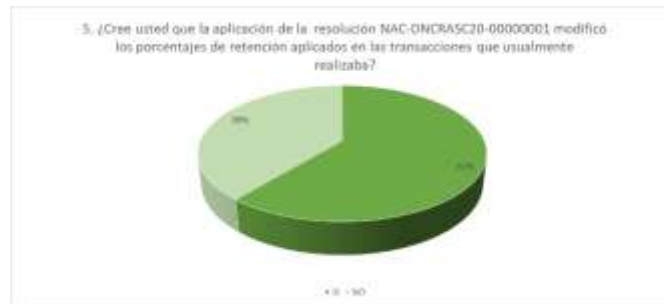


Gráfico 6 Modificación de los porcentajes de retención

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

El 61% de los encuestados contestó que la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 modificó los porcentajes de retención aplicados en las transacciones que usualmente realizaban.

Análisis

La mayoría de los encuestados contestó que sus porcentajes de retención se modificaron al momento de realizar las transacciones como son el impuesto a la renta que subió de 1% a 1,75% y 2 a 2,75% y en el valor agregado se aplican a todos los contribuyentes excepto a los contribuyentes especiales.

6. ¿Qué variaciones han existido en las transacciones al ser considerados agentes de retención según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001

Respuesta	TOTAL	
	Cantidad	%
Aumento en el tributo mensual por realizar retenciones	8	44%
Las retenciones del IVA se aplican ahora a todos	6	33%
Ninguno	4	22%
TOTAL	18	100%

Tabla 14 Variaciones según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001



Gráfico 7 Variaciones según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Los 18 encuestados respondieron con un 44% que aumento el tributo mensual por realizar retenciones seguido por el 33% que las retenciones del IVA se aplican a todos los contribuyentes y el restante del 22% dijo que no existió ninguna variación.

Análisis

Se puede observar que la mayoría de los encuestados corroboran que, si existió variación en sus transacciones al momento de ser catalogados como agentes de retención, ya que los valores son retenidos y declarados mensualmente.

7. ¿Encuentra usted valores significativos en el cálculo de los porcentajes de retención al momento de hacer sus declaraciones del IVA y del Impuesto a la Renta?

RESPUESTA	TOTAL	
	CANTIDAD	%
SI	11	61%
NO	7	39%
TOTAL	18	100%

Tabla 15 Valores significativos del IVA y del Impuesto a la renta



Gráfico 8 Valores significativos del IVA y del impuesto a la renta

Repuesta	TOTAL	
	cantidad	%
Mayor monto retenido en servicios del	4	36%
Mayor monto retenido en bienes del IVA	3	27%
Mayor monto retenido en servicios del IR	2	18%
Mayor monto retenido en bienes del IR	2	18%
TOTAL	11	100%

Tabla 16 Montos de transacciones del IVA y del Impuesto a la renta



Gráfico 9 Montos de las transacciones del IVA y del Impuesto a la renta

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Con un total de 18 encuestados el 61% contesto que si encuentran valores significativos en el cálculo de los porcentajes de retención al momento de hacer sus declaraciones del IVA y del impuesto a la renta y el 39% restante contesto que no.

Análisis

Podemos observar que la mayoría de las empresas encuentran valores significativos en el cálculo de los porcentajes tanto en renta como en IVA como es tener un mayor monto retenido en bienes y servicios del IVA y del Impuesto a la renta.

8. ¿Existen políticas de control interno para determinar los porcentajes de retención aplicables en cada transacción?

RESPUESTA	TOTAL	
	CANTIDAD	%
SI	11	61%
NO	7	39%
TOTAL	18	100%

Tabla 17 Políticas de control interno

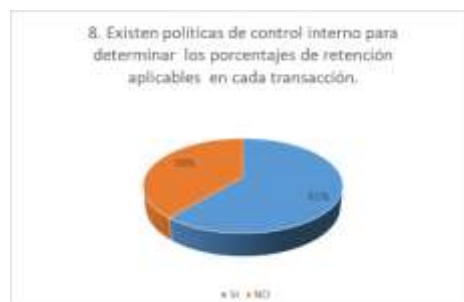


Gráfico 10 Políticas de control interno

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

De 18 empresas encuestadas el 39% contesto que si existen políticas de control interno para determinar los porcentajes de retención aplicables en cada transacción.

Análisis

Se puede concluir que la mayoría de empresas cuentan con políticas de control lo que ayuda a verificar la información de cada contribuyente al momento de realizar la transacción

9. **¿Considera usted que su empresa está actualizada en las obligaciones que debe tener por ser catalogada como “agente de retención”**

RESPUESTA	TOTAL	
	CANTIDAD	%
SI	11	61%
NO	7	39%
TOTAL	18	100%

Tabla 18 Obligaciones de los agentes de retención

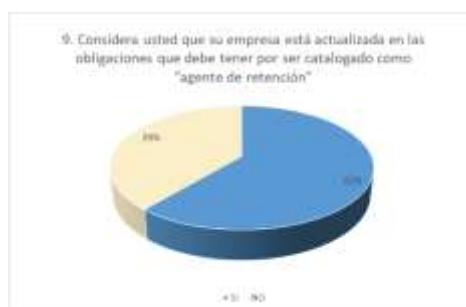


Gráfico 11 Obligaciones de los agentes de retención

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Con un total del 61% de los encuestados contestaron que si están actualizados en las obligaciones que debe tener por ser catalogado como “agentes de retención”.

Análisis

Existe un alto índice de conocimiento por parte del área contable sobre las obligaciones que debe cumplir como agente de retención que ayuda a que la empresa siga en marcha y cumpla con sus metas y objetivos a corto plazo.

10. **¿Considera que, dentro del control interno de su empresa, la utilización de un software es importante en la declaración de impuestos?**

RESPUESTA	TOTAL	
	CANTIDAD	%
SI	18	100%
NO	0	0%
TOTAL	18	100%

Tabla 19 Utilización de un software

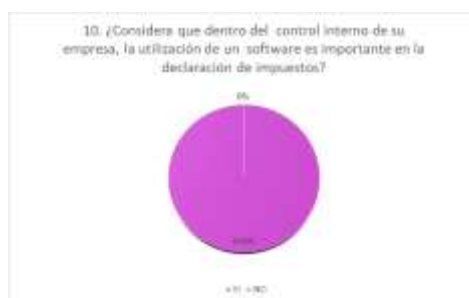


Gráfico 12 Utilización de un software

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Siendo un total del 100% de los encuestados consideran que, dentro del control interno de su empresa, la utilización de un software es importante en la declaración de impuestos.

Análisis

Podemos observar que existe un mayor índice de encuestados que utiliza un software el cual ayuda a minimizar errores y facilita el control de los bienes y servicios ofertados con el debido control de una persona responsable.

11. ¿Sabe usted cuáles son los criterios que utiliza la Administración Tributaria para calificar a los agentes de retención como tales?

DETALLE	TOTAL	
	RESPUESTA	%
SI	7	39%
NO	11	61%
TOTAL	18	100%

Tabla 20 Criterios de calificación de los agentes de retención



Gráfico 13 Criterios de calificación de los agentes de retención

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Siendo un total del 61% de los encuestados respondieron que no saben cuáles son los criterios que utiliza la Administración Tributario para calificar a los agentes de retención como tales.

Análisis

La mayoría de los encuestados contestó que no saben cuáles son los criterios de calificación de los agentes de retención, ya que mediante un acto administrativo el SRI se encarga de clasificar a cada contribuyente, es decir conocen el procedimiento a seguir al ser agentes de retención.

12. ¿Considera usted adecuada la calificación que ha recibido como agente de retención?

DETALLE	TOTAL	
	RESPUESTA	%
SI	14	78%
NO	4	22%
TOTAL		100%

Tabla 21 Calificación de los agentes de retención



Gráfico 14 Calificación de los agentes de retención

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

De las 18 empresas encuestadas el 78% contestó que si consideran adecuada la calificación que han recibido como agentes de retención.

Análisis

Se puede observar que existe un mayor índice con respecto a la calificación que recibieron como agentes de retención porque podría darse este cambio a corto o largo plazo el mismo que emite el SRI.

13. ¿Existen instructivos para la declaración de los impuestos en la empresa que se encuentra laborando?

DETALLE	TOTAL	
	RESPUESTA	%
SI	4	22%
NO	14	78%
TOTAL		100%

Tabla 22 Instructivos para la declaración de impuestos



Gráfico 15 Instructivos para la declaracion de impuestos

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Se puede observar que el 78% no cuenta con instructivos para la declaración de los impuestos en la empresa que se encuentra laborando.

Análisis

Esta pregunta es importante al igual que la del gráfico 10, porque al existir políticas de control el instructivo es innecesario, ya que cada contador y área encargada de hacer las declaraciones conoce la fecha de pago.

14. ¿En la empresa que se encuentra laborando existe la aplicación de pruebas continuas de exactitud para detectar errores en la aplicación de los porcentajes de retención?

DETALLE	TOTAL	
	RESPUESTA	%
SI	4	22%
NO	14	78%
TOTAL	18	100%

Tabla 23 Aplicación de pruebas continuas



Gráfico 16 Aplicación de pruebas continuas

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Con un total del 78% contesto que no existe la aplicación de pruebas continuas de exactitud para detectar errores en la aplicación de los porcentajes de retención.

Análisis

Se puede observar que la mayoría de los encuestados no aplican pruebas continuas de exactitud en la aplicación de los porcentajes de retención, esto se debe que al contar con políticas de control interno ya se incluye esta aplicación e instructivos como se hace referencia en el gráfico 10.

15. ¿Considera usted que su flujo de caja se modificó con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención”?

DETALLE	TOTAL	
	RESPUESTA	%
SI	14	78%
NO	4	22%
TOTAL	18	100%

Tabla 24 Modificación del flujo de caja

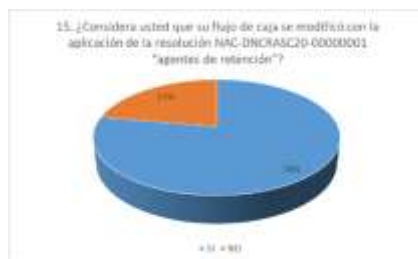


Gráfico 17 Modificación del flujo de caja

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

El 78% de los encuestados contestaron que si se modificó el flujo de caja con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001.

Análisis

Claramente podemos observar la alta cifra de encuestados que consideran que si modifico el flujo de caja bruto debido a que retienen el valor mensualmente para pagar fin de mes al SRI.

16. ¿Ha realizado modificaciones en sus comprobantes de venta autorizados y documentos complementarios por la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001?

DETALLE	SUMATORIA		TOTAL
	SI	NO	
FACTURA	15	3	18
LIQUIDACIÓN DE COMPRAS	4	14	18
COMPROBANTES DE RETENCIÓN	15	3	18
NOTAS DE CRÉDITO O DÉBITO	0	0	0
Ninguno	2	16	18

Tabla 25 Comprobantes y documentos autorizados



Gráfico 18 Comprobantes y documentos autorizados

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Siendo un total de 18 empresas contestaron que si han realizado modificaciones en sus comprobantes de venta autorizados y documentos complementarios por la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 con un resultado de 15 personas que modificaron sus facturas y comprobantes de retención.

Análisis

Se puede observar que la mayoría de los encuestados han realizado modificaciones en sus comprobantes de venta autorizados y documentos complementarios, así como hay empresas que no han modificado las liquidaciones de compras siendo un tema importante y general de conocer.

17. Seleccione el plazo de declaración que usted utiliza para los impuestos retenidos.

Respuesta	TOTAL	
	cantidad	%
Mensual	13	72%
Semestral	5	28%
TOTAL	18	100%

Tabla 26 Plazos de las declaraciones



Gráfico 19 Plazos de declaraciones

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Con un total de 18 encuestados el 72% contestó el plazo que utilizan para los impuestos retenidos es de forma mensual y el 28% restante lo hacen de manera semestral.

Análisis

Esta pregunta muestra claramente que las empresas agentes de retención realizan sus declaraciones mensualmente y cumplen con lo que estipula la ley al ser catalogados como tales.

18. ¿Cuál de los dos métodos considera que es más adecuado al momento de realizar las retenciones?

Respuesta	TOTAL	
	cantidad	%
Emisión de Comprobantes físicos	3	17%
Emisión de comprobantes electrónicos	15	83%
TOTAL	18	100%

Tabla 27 Métodos de los comprobantes

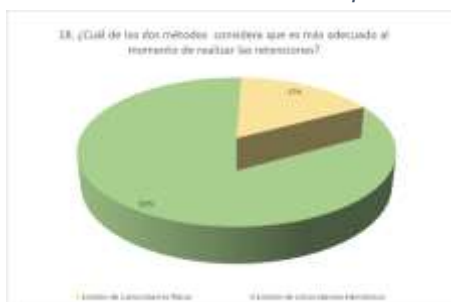


Gráfico 20 Métodos de los comprobantes

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Con un total del 83% contestó que de los dos métodos más adecuados al momento de realizar las retenciones son los comprobantes electrónicos y el 17% restante contestó que la emisión de comprobantes físicos.

Análisis

De acuerdo con la alta incidencia a esta pregunta se puede observar que la mayoría de las empresas encuestadas usa comprobantes electrónicos al momento de realizar las retenciones, ya que facilita realizar las transacciones.

19. ¿Conoce usted cuantos días están estipulados para entregar el comprobante de retención?

Respuesta	Total	
	cantidad	%
hasta 5 días	18	100%
más de 5 días	0	0%
total	18	100%

Tabla 28 Entrega de comprobantes de retención

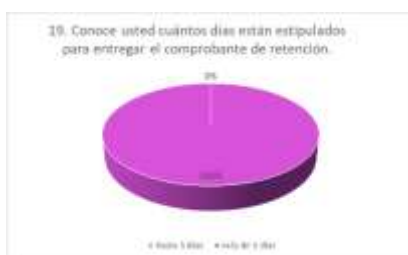


Gráfico 21 Entrega de comprobantes de retención

Elaborado por Andrea Rubio

Interpretación

Con un total del 100% las empresas respondieron que conocen cuantos días están estipulados para entregar el comprobante de retención que es hasta 5 días.

Análisis

Se puede concluir que la mayoría de los encuestados conocen los plazos para entregar los comprobantes de retención haciendo énfasis en el gráfico 20 quienes están de acuerdo con emitir comprobantes electrónicos lo que facilita el manejo de las transacciones.

4. Discusión y Conclusiones

- De acuerdo a la aplicación de técnicas de investigación, se pudo concluir que se cumplió con el objetivo de determinar los efectos de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Artículo 50 de la Ley de Régimen Tributario Interno sobre los contribuyentes calificados como agentes de retención en empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en el periodo 2020 del Distrito Metropolitano de Quito, se investigó con base en las siguientes preguntas: ¿Conoce usted la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 Agentes de Retención?, indique dos aspectos positivos y negativos que usted considere respecto a la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 "Agentes de retención", lo que se concluyó es que las empresas contrataron personal altamente capacitado que conocen los lineamientos tributarios y contables además pudieron emitir criterios apropiados sobre los efectos negativos y positivos que conlleva el estar sujetos a esta nueva resolución.
- Se pudo comprobar que si se cumplió con el objetivo de comparar como se ha ido modificando el cálculo de los porcentajes de retención en este sector de la construcción en empresas dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios, con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 "agentes de retención", se indagó basándose en las siguientes preguntas: ¿Cree usted que la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 modificó los porcentajes de retención aplicados en las transacciones que usualmente realizaba?, ¿Encuentra usted valores significativos en el cálculo de los porcentajes de retención al momento de hacer sus declaraciones del IVA y del Impuesto a la Renta?, lo que se concluyó es que al aplicar la resolución los porcentajes del impuesto a la renta se modificaron con un incremento del setenta y cinco por

ciento mientras que el del impuesto al valor agregado se mantiene con los porcentajes que determina la ley.

- Se comprobó que si se cumplió el siguiente objetivo: Analizar el control interno en la aplicación de leyes, normas y porcentajes que los “gentes de retención” han implementado según la resolución NAC-DNCRASC20-00000001, se investigó basándose en las siguientes preguntas: ¿Existen políticas de control interno para determinar los porcentajes de retención aplicables en cada transacción?, ¿Considera que dentro del control interno de su empresa, la utilización de un software es importante en la declaración de impuestos?, lo que se concluyó es que cada empresa cuenta con políticas y procedimientos para determinar y aplicar los porcentajes de retención y para ello fue muy importante contar con sistemas contables que disminuyeron los errores al momento de realizar las transacciones.
- Se pudo analizar que si se cumplió con el objetivo de analizar el cambio de flujo de caja y cumplimiento de obligaciones relacionadas con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001, se examinó basándose en las siguientes preguntas: ¿Considera usted que su flujo de caja se modificó con la aplicación de la resolución NAC-DNCRASC20-00000001 “agentes de retención”? ¿Cuál de los dos métodos considera que es más adecuado al momento de realizar las retenciones?, ¿Conoce usted cuantos días están estipulados para entregar el comprobante de retención?, lo que se concluyó es que cada empresa modificó su flujo de caja por las variaciones que existieron al momento de aplicar la resolución, además de conocer las obligaciones que tienen al ser catalogados como agentes de retención lo que favorece a cada entidad el tener los conocimientos básicos para poner en marcha una empresa y evitar sanciones o multas por no cumplir con la ley.
- En conclusión, se ha cumplido con todos los objetivos plasmados en la investigación en las empresas del sector de la construcción dedicadas a la instalación de sistemas de climatización, ya que se adaptaron rápidamente a los cambios en las normativas tributarias, además de mejorar en los procesos tecnológicos al implementar sistemas contables, software para mejorar la eficiencia de los procesos internos. Estas adaptaciones documentales y tecnológicas sin duda favorecieron a las empresas dedicadas a la instalación de sistemas de climatización de edificios en su proceso de expansión en el mercado.

5. Referencias

Catastro Servicio de Rentas Internas. (2020). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/catastros>

Ley de Régimen Tributario Interno. (31 de Diciembre de 2019). Quito, Ecuador.

Servicio de Rentas Internas . (2020). Quito.

Servicio de Rentas Internas . (s.f.). *Normativa para Agentes de Retención y Contribuyentes Especiales* . Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/de/normativa-para-agentes-de-retencion-y-contribuyentes-especiales>

Servicio de Rentas Internas Resolución Nro. NAC-DGERCG20-00000001. (14 de Septiembre de 2020). Quito, Ecuador.

Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. (s.f.). *Compañías por Actividad Económica*. Obtenido de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Compa%3b%1ia%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Companias%20por%20Actividad%2